

Bosna i Hercegovina
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
SARAJEVO

Na temelju članka 28. stavak (6) i članka 130. Zakona o osiguranju („Službene novine Federacije BiH”, broj: 23/17), i članka 12. Statuta Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH”, broj: 84/17), Stručni savjet Agencije za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine, na 9. sjednici održanoj 5. 12. 2017. , donosi

PRAVILNIK
O UVJETIMA ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA STJECANJE KVALIFICIRANOG UDJELA U DRUŠTVU
ZA OSIGURANJE ODNOSNO DRUŠTVU ZA REOSIGURANJE

I UVODNE ODREDBE

Članak 1.
(Predmet Pravilnika)

Ovim Pravilnikom Agencija za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija za nadzor) detaljnije propisuje:

- a) sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u društvu za osiguranje, odnosno društvu za reosiguranje (u daljnjem tekstu: društvo za osiguranje),
- b) kriterije za procjenu prihvatljivosti namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela u društvu za osiguranje (u daljnjem tekstu: namjeravani stjecatelj) i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja i
- c) sadržaj dokumenata i informacija koje treba priložiti namjeravani stjecatelj uz zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela.

II ZAHTJEV ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA STJECANJE KVALIFICIRANOG UDJELA

Članak 2.
(Sadržaj zahtjeva za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela)

Zahtjev za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela treba sadržavati:

- a) ime i prezime, djevojačko prezime, državu, mjesto i datum rođenja, državljanstvo, prebivalište, odnosno boravište i JMBG (ako je primjenjivo) namjeravanog stjecatelja koji je fizička osoba, odnosno tvrtku, sjedište, ID i PDV broj (ako je primjenjivo) namjeravanog stjecatelja koji je pravna osoba,
- b) adresu punomoćnika za primanje pismena u Bosni i Hercegovini, kada namjeravani stjecatelj nema prebivalište, odnosno boravište u Bosni i Hercegovini.

III KRITERIJI ZA PROCJENU PRIHVATLJIVOSTI NAMJERAVANOG STJECATELJA KVALIFICIRANOG UDJELA

Članak 3.

(Kriteriji za procjenu prihvatljivosti i financijskog stanja namjeravanog stjecatelja)

U postupku odlučivanja o davanju odobrenja za stjecanje kvalificiranog udjela u društvu za osiguranje Agencija za nadzor cijeni podobnost i financijsko stanje namjeravanog stjecatelja, njegove upravljačke sposobnosti i utjecaj na društvo za osiguranje na temelju sljedećih kriterija:

- a) poslovne reputacije i ugleda koji se cijene u odnosu na njegove financijske i poslovne aktivnosti, uključujući i da li je nad imovinom namjeravanog stjecatelja bio otvoren stečajni postupak, odnosno likvidacijski postupak i/ili da li je namjeravani stjecatelj – fizička osoba bio na rukovodećim poslovima u društvu za osiguranje ili drugom gospodarskom društvu u vrijeme kada je nad društvom za osiguranje ili tim društvom otvoren stečajni postupak, odnosno likvidacijskog postupak,
- b) pokazatelja koji mogu biti od značaja za ocjenu utjecaja namjeravanog stjecatelja na upravljanje rizicima u društvu za osiguranje,
- c) procjene upravljačkih sposobnosti, znanja i vještina namjeravanog stjecatelja kvalificiranog udjela, kao i ugleda, odgovarajućih profesionalnih sposobnosti i iskustava osoba koje će, nakon stjecanja kvalificiranog udjela, namjeravani stjecatelj predložiti da vode poslove društva za osiguranje,
- d) financijskog stanja namjeravanog stjecatelja i njegovog utjecaja na poslovanje društva za osiguranje, ukoliko se odobrenje izda,
- e) mogućnosti društva za osiguranje da ispunjava uvjete utvrđene Zakonom o osiguranju i ovim Pravilnikom, a posebno je li skupina čiji član treba postati društvo za osiguranje ima vlasničku strukturu koja omogućava provođenje efikasne kontrole, efikasnu razmjenu informacija između nadležnih nadzornih tijela i određivanje podjele odgovornosti među nadležnim tijelima,
- f) postojanja opravdanih razloga za sumnju, sukladno propisima o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, da se u vezi stjecanja kvalificiranog udjela provodi ili namjerava provesti pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti ili to stjecanje može utjecati na povećanje rizika od pranja novca ili financiranja terorističkih aktivnosti.

IV SADRŽAJ DOKUMENATA I INFORMACIJA KOJI SE PODNOSE UZ ZAHTJEV ZA STJECANJE KVALIFICIRANOG UDJELA

Članak 4.

(Dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev)

(1) Namjeravni stjecatelji kvalificiranih udjela u društvu za osiguranje, moraju prethodno, u pisanom obliku podnijeti zahtjev za odobrenje Agenciji za nadzor te navesti visinu namjeravanog udjela i relevantne informacije iz članka 18. stavak (1) točka e) odnosno toč. f) i g) Zakona o osiguranju.

(2) Fizička osoba (namjeravani stjecatelj) uz zahtjev iz stavka (1) ovog članka prilaže sljedeću dokumentaciju:

- a) ovjerenu kopiju osobne iskaznice, odnosno putovnice za strance,
- b) ovjerenu izjavu da u razdoblju od pet godina prije podnošenja zahtjeva nije bio član uprave niti nadzornog odbora društva za osiguranje nad kojim je otvoren stečaj, postupak likvidacije ili čije je odobrenje oduzeto zbog kršenja zakona,
- c) podaci o obrazovanju i pregled profesionalnih aktivnosti i radnog iskustva, uključujući nazive svih pravnih osoba u kojima je ta osoba radila, uz navođenje poslova koje je izvršavala i ovlaštenjima koje je imala,

- d) ovjerenu izjavu o imovinskom stanju i prihodima,
- e) potvrdu nadležne porezne uprave ili drugog nadležnog tijela da nema zaostalih poreznih obveza koje nisu starije od 30 dana,
- f) ovjerenu izjavu o kontrolnom interesu ili vlasništvu u drugim društvima ili drugom gospodarskom društvu, s navođenjem tvrtke i sjedišta i načina interesa,
- g) uvjerenje nadležnog tijela da nije kažnjavano za kaznena djela protiv gospodarstva, poslovanja i sigurnosti platnog prometa, iz oblasti poreza, protiv imovine i protiv pravosuđa ili bilo koje drugo kazneno djelo u svezi s obavljanjem njegove profesionalne djelatnosti,
- h) dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje kvalificiranog udjela i ovjerenu izjavu i dokaz o porijeklu sredstava za stjecanje kvalificiranog udjela u društvu za osiguranje,
- i) ovjerenu izjavu da nije bio na rukovodećim položajima u gospodarskom društvu nad kojim je otvoren stečajni postupak, odnosno postupak likvidacije,
- j) ovjerenu izjavu da je poslovno sposobna osoba,
- k) dokaze o plaćenju naknadi propisanoj aktom Agencije za nadzor,
- l) na poziv Agencije za nadzor, po potrebi, i drugu dokumentaciju i informacije kojim se dokazuje ispunjavanje uvjeta propisanih Zakonom o osiguranju i ovim Pravilnikom, uključujući i informacije koje su propisane Zakonom o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

(3) Pravna osoba (namjeravani stjecatelj) uz zahtjev iz stavka (1) ovog članka prilaže sljedeću dokumentaciju:

- a) izvod iz registra nadležnog registarskog suda, ne stariji od 15 dana,
- b) ovjerenu izjavu da nad pravnom osobom nije pokrenut niti otvoren stečajni postupak, odnosno likvidacijski postupak ili oduzeto odobrenje zbog kršenja zakona,
- c) lista dioničara izdata od nadležne institucije koja vodi evidenciju o dioničarima,
- d) revidirana financijska izvješća (bilans stanja, bilans uspjeha, izvješće o novčanim tokovima, promjene u kapitalu) za posljednje tri godine, odnosno ako je namjeravani stjecatelj osnovan unutar protekle tri godine, financijska izvješća od osnivanja i konsolidirana financijska izvješća ukoliko je namjeravani stjecatelj matično društvo ili drugo gospodarsko društvo, odnosno nadređena osoba u skupini, s izvješćem i mišljenjem vanjskog revizora za posljednje tri godine, odnosno od momenta kada izvješća podliježu obvezi revizije,
- e) podatke iz članka 2. stavak (1) točka 1. ovog Pravilnika o osobama koje imaju značajan vlasnički udio u toj pravnoj osobi, uz naznaku postotka vlasništva,
- f) potvrdu nadležne porezne uprave ili drugog nadležnog tijela da nema zaostalih poreznih (izravnih i neizravnih) obveza i neplaćenih doprinosa, koji nisu stariji od 15 dana,
- g) ovjerenu izjavu da namjeravanom stjecatelju zbog nepoštivanja propisa nije oduzeto odgovarajuće odobrenje ili odobrenje za obavljanje određenih poslova prema zakonima koji su u nadležnosti Agencije za nadzor ili drugog srodnog nadzornog tijela u Bosni i Hercegovini, odnosno inozemstvu,
- h) dokaz je li sjedište namjeravanog stjecatelja u zemlji u kojoj se ne primjenjuju međunarodno prihvaćeni standardi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti,
- i) dokaz o osiguranim sredstvima za stjecanje kvalificiranog udjela i ovjerenu izjavu i dokaz o porijeklu sredstava za stjecanje kvalificiranog udjela u društvu za osiguranje,
- j) potvrda nadležnog tijela da namjeravani stjecatelj nije pravomoćno osuđen za prekršaj koji predstavlja grubo ili trajno kršenje propisa iz nadležnosti Agencije za nadzor ili drugih srodnih nadzornih tijela u Bosni i Hercegovini, odnosno inozemstvu,
- k) dokaz o plaćenju naknadi propisanoj aktom Agencije za nadzor,
- l) na poziv Agencije, po potrebi, i drugu dokumentaciju i informacije kojima se dokazuje ispunjavanje uvjeta propisanih Zakonom o osiguranju i ovim Pravilnikom, uključujući i

informacije koje su propisane Zakonom o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

(4) Dokumentacija iz st. (3) i (4) ovog članka dostavlja se na pismu i jeziku koji je u službenoj uporabi u Bosni i Hercegovini.

V ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 5. (Stupanje na snagu)

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenim novinama Federacije BiH“.

PREDSJEDNIK
STRUČNOG SAVJETA

mr.sci. Edita Kalajdžić

Broj: 021-3284-5/17
Sarajevo, 5. 12. 2017.